

Informacije za klijente o načinu utvrđivanja kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova

1. UVOD

Ovim informacijama objašnjava se način utvrđivanja kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova građana-potrošača u Imex banci d.d, a koji je definiran Pravilnikom o načinu utvrđivanja kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova.

2. KAMATNA STOPA

Kamatna stopa je postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju Banka treba platiti klijentu kao kamatu (pasivna kamata), odnosno postotak duga što ga u ugovorenom razdoblju klijent treba platiti Banci (aktivna kamata).

Sa svim klijentima i po svim vrstama kredita Banka u pravilu ugovora kamatne stope sukladno Odluci o kamatnim stopama Banke.

Kamatnu stopu određuje: poslovni odnos klijenta s Bankom, iznos, valuta, vrsta proizvoda, ročnost, tržište, ostali čimbenici (propisi, troškovi i drugi).

Kamatne stope se utvrđuju i ugovaraju na godišnjoj razini.

Kamatne stope s klijentima ugovaraju se kao fiksne ili promjenjive prema Odluci o kamatnim stopama.

2.1. FIKSNA KAMATNA STOPA

Fiksna kamatna stopa nepromjenjiva je kroz cijelo vrijeme trajanja plasmana ili depozita.

Fiksna kamatna stopa utvrđuje se u visini nominalnog iznosa koji se primjenjuje na cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

2.2. PROMJENJIVA KAMATNA STOPA

Promjenjiva kamatna stopa mijenja se tijekom trajanja ugovornog odnosa s klijentom.

Promjenjiva kamatna stopa može biti:

1. Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Uprave Banke

2.2.1. ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE

Administrativna kamatna stopa temeljem odluke Uprave Banke je promjenjiva kamatna stopa koju određuju sljedeće varijable:

1. Prosječna kamatna stopa kreditnih institucija na tržištu RH na depozite/kredite
2. Marža Banke

2.2.1.1. Prosječna kamatna stopa kreditnih institucija na tržištu RH na depozite/kredite

Prosječna kamatna stopa kreditnih institucija na tržištu RH na depozite/kredite uzima se iz internih analiza Banke. Analize Banke se temelje na javno dostupnim podacima sa prodajnih mjesta kreditnih institucija na tržištu RH. Prosječna kamatna stopa kreditnih institucija na tržištu RH na depozite/kredite uzima se za promatrane iznose, ročnosti i valute depozita i kredita.

2.2.1.2. Marža Banke

Marža Banke predstavlja naknadu za operativne troškove Banke i premiju na kapital te predstavlja izraz poslovne politike Banke.

3. UVJETI POD KOJIMA SE MIJENJA KAMATNA STOPA

Promjena kamatnih stopa predstavlja ponovno određivanje visine kamatne stope temeljem Odluke Uprave o kamatnim stopama, a sukladno Pravilniku o načinu utvrđivanja kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova.

Promjena Administrativne kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje kamatne stope na depozite/kredite su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati kamatne stope i češće.

Promjena kamatnih stopa znači da Banka može smanjiti ili povećati iznos kamatne stope ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH na odobrene kredite i druga potraživanja (potraživanja) te primljene kredite, sredstva i depozite (obveze) promijenio za najmanje 0,10 postotaka u vremenskom razdoblju od zadnje promjene kamatne stope. Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne izvrši usklađivanje visine kamatne stope temeljem odluke Uprave Banke, iako na to ima pravo na prethodno određene datume, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti promjenu administrativne kamatne stope u jednom od budućih razdoblja. Navedena promjena se prenosi najviše 2 kvartala, npr. ako se Banka odluči ne mijenjati administrativne kamatne stope temeljem Odluke Banke 31.03. iste može promijeniti najkasnije do 30.09 pri čemu se u obzir uzimaju kumulativne razlike sa tržišta. Poslije proteka 2 kvartala u kojima nije bilo usklađivanja Banka briše iz evidencije promjene na tržištu i radi novu analizu.

Odluka o promjeni administrativnih kamatnih stopa temeljem Odluke Uprave temelji se na provedenim procjenama i analizama kojima je cilj utvrditi konkurentnost i održivost postojećih kamatnih stopa, vodeći računa o profitabilnosti poslovanja s klijentima, riziku posla i troškovima poslovanja Banke. Banka može promijeniti kamatnu stopu na kredite/depozite (povećati ili smanjiti) od 0,2 pp – 2,00 pp ukoliko se prosjek kamatnih stopa banaka u RH na odobrene kredite i druga potraživanja (potraživanja) te primljene kredite, sredstva i depozite (obveze) promijenio za najmanje 0,10 postotaka. Visina promjene kamatne stope ovisi o visini promjene konkurencije i poslovnoj politici Banke.

3.1. ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE NA KREDITE

Administrativnu kamatnu stopu temeljem odluke Uprave Banke na kredite određuju sljedeće varijable:

Kamatna stopa = $lk + m$

pri čemu su:

lk=prosječna kamatna stopa na kredite kreditnih institucija na tržištu RH.

m=marža Banke

3.2. ADMINISTRATIVNA KAMATNA STOPA TEMELJEM ODLUKE UPRAVE BANKE NA DEPOZITE

Administrativnu kamatnu stopu temeljem odluke Uprave Banke na depozite određuju sljedeće varijable:

Kamatna stopa: $ld + m$

pri čemu su:

ld=prosječna kamatna stopa na depozite kreditnih institucija na tržištu RH

m=marža Banke

4. POSLOVNA PRAVILA ZA OBRAČUN KAMATA

Kamatna stopa za odobrene kredite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom direktnom metodom, sa stvarnim brojem dana u godini i stvarnim brojem dana u mjesecu. Kamatna stopa za primljene depozite, ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračunava se godišnjom konformnom stopom sa stvarnim brojem dana u mjesecu i stvarnim brojem dana u godini.

Kamata se obračunava na iznos nedospjele glavnice ili iskorištenog dijela kredita/prekoračenja po računima, odnosno na iznos sredstava depozita, sukladno prethodnom stavku.

Razdoblje za koje se kamata obračunava uobičajeno je mjesec dana, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

4.1. UČESTALOST OBRAČUNA KAMATA

Obračun kamate provodi se mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje, na dan povrata, po dospijeću, ugovorno ili na drugi način utvrđeni datum.

Primjenom ranije navedenih poslovnih pravila, učestalost obračuna kamata za potraživanja Banke provodi se na jedan od sljedećih načina:

- a) na kraju kalendarskih razdoblja - kamata se obračunava za prethodno obračunsko razdoblje,
- b) na ugovorni ili na drugi način utvrđeni datum - kamata se obračunava odgovarajućom učestalošću sukladno ugovoru, odnosno na drugi način utvrđene datume.

Obračun kamata za sve vrste depozita vrši se krajem obračunskog razdoblja i/ili po isteku oročenog depozita u skladu s ugovorom o depozitu. Učestalost isplate kamate unutar perioda oročenja za sve oročene depozite ugovara se s klijentom (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje).

5. VRSTE KAMATA

Kamatne stope mogu biti:

- a) Redovne: obračunavaju se u periodu otplate kredita i u periodu trajanja depozita
 - Pasivne - obračunavaju se na sredstva po viđenju i oročena sredstva.
 - Aktivne - obračunavaju se na odobrene kredite.
- b) Interkalarne: obračunavaju se u periodu korištenja kredita.
- c) Zatezne: obračunavaju se na dospjelu, nepodmirenu glavniciu.

5.1. REDOVNA KAMATA

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavniciu kredita, glavniciu depozita, te na iskorišteni dio revolving kredita/dopuštenog prekoračenja po računima.

5.2.. INTERKALARNA KAMATA

Interkalarna kamata obračunava se na iskorišteni iznos kredita od dana prvog korištenja kredita do prijenosa kredita u otplatu .

Ukoliko nije drugačije ugovoreno ili ugovorom nije posebno utvrđena interkalarna kamata, visina, način utvrđivanja i obračun kamate u periodu korištenja jednaki su redovnoj kamati.

5.3. ZATEZNA KAMATA

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, na obračun i plaćanje zatezних kamata kada klijent kasni s ispunjenjem novčanih obveza primjenjuje se zakonska zatezna kamata koja je promjenjiva sukladno propisima.

Zatezna kamata obračunava se za cijelo vrijeme zakašnjenja od prvog dana po datumu dospijeca, bez obračuna kamate na kamatu.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun se provodi mjesečno, na kraju mjeseca.

5.4. DOSPIJEĆE KAMATA I NAMIRA

Po kreditima obračunata kamata dospijeva na plaćanje na zadnji dan obračunskog razdoblja, odnosno sukladno datumu navedenom u ugovoru/obavijesti, a namira se može provesti:

- a) direktnim terećenjem računa klijenta u Banci, ili
- b) uplatom od strane klijenta ili treće osobe.

6. ISPLATA KAMATA

Na namjenski oročene depozite obračunava se i isplaćuje kamata na način reguliran ugovorom o namjenski oročenom depozitu.

Na sredstva po računima klijenta u Banci za iznos obračunate kamate bit će odobren transakcijski račun ili štednja po viđenju klijenta sukladno dinamici i uvjetima utvrđenim odgovarajućom odlukom o kamatnim stopama Banke, te Pravilnikom o načinu utvrđivanja kamatnih stopa i naknada kod kreditno-depozitnih poslova.

U slučaju kad je ugovoreno automatsko obnavljanje oročenja, obračunata kamata se pripisuje glavnici, osim u slučaju kad je ugovoren prijenos kamate na transakcijski račun ili štednju po viđenju.

7. RADNI I NERADNI DANI

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, neradni dani se uključuju u obračun i naplatu kamate na isti način kao i radni.

8. PRIJEVREMENA OTPLATA KREDITA

Kod prijevremene otplate kredita Banka obračunava i naplaćuje kamatu za razdoblje do dana na koji je kredit prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćen.

9. PRIJEVREMENO RAZROČENJE DEPOZITA

Banka može na zahtjev klijenta prijevremeno razročiti depozit, pri čemu će se za razdoblje oročenja obračunati kamata za postignutu ročnost ili a vista kamata sukladno odluci o kamatnim stopama Banke, ukoliko nije drugačije ugovoreno.

10. ALGORITAM OBRAČUNA KAMATE

Kamata se obračunava proporcionalnom ili konformnom metodom, ili nekom drugom propisanom ili ugovorenim metodom, dekurzivno.

naziv	broj dana ukamaćivanja (d)	broj dana u godini (g)	formule za obračun
Proporcionalno: Stvaran (d) / stvaran (g) Stvara/360 30/360	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = \frac{G * d * p}{g * 100}$ <p>Za izračun anuiteta:</p> $A = G * \left[r^n * \frac{r - 1}{r^n - 1} \right]$ $r = 1 + (p/100)$
Konformno: Stvaran (d) / stvaran (g) Stvara/360 30/360	stvaran ili 30	stvaran ili 360	$K = G * \sqrt[\frac{g}{d}]{\left(1 + \frac{p}{100}\right)^n - 1}$

gdje je:

K - iznos kamate

G - osnovica za obračun

d - broj dana ukamaćivanja

p - godišnja kamatna stopa

g - broj dana u godini

A - iznos anuiteta

n - broj anuiteta

r = kamatni faktor

11. EFEKTIVNA KAMATNA STOPA

Efektivna kamatna stopa izračunava se sukladno propisima HNB.

12. KAMATA NA KREDIT U MIROVANJU

Kredit se nalazi u mirovanju ukoliko je u potpunosti iskorišten, a u otplatu će prijeći nakon proteka ugovorenog vremenskog perioda počeka.

Ukoliko ugovorom ili posebnom odlukom nadležnog tijela Banke nije drugačije utvrđeno, na kredite stavljene u mirovanje obračunava se redovna kamata na nedospjeli iznos glavnice kredita. Kamata se plaća u intervalima (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i sl.) sukladno zaključenom ugovoru, odnosno odluci nadležnog tijela Banke.

13. NAPLATA I REDOSLIJED NAPLATE

Za dospjela nepodmirena dugovanja klijenta Banka ima pravo teretiti račun klijenta u Banci direktnim terećenjem, odnosno ovisno o ovlaštenjima danim u ugovoru i primljenim instrumentima osiguranja.

Dospjela potraživanja, ako drugačije nije ugovoreno s klijentom, zatvaraju se prema danima kašnjenja ili prema zakonskim propisima po sljedećem redoslijedu:

- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama
- potraživanja po glavnici.

Dospjela potraživanja po tekućem računu zatvaraju se po sljedećem redoslijedu:

- nedopušteno prekoračenje
- troškovi (uključivo troškove ovršnog i parničnog postupka, te javnobilježničke, odvjetničke i druge troškove), te potraživanja po naknadama
- potraživanja po zateznim kamatama
- potraživanja po redovnim kamatama

14. KREDITI UZ NAMJENSKI OROČENE DEPOZITE

Za kredite koji se odobravaju uz namjenski oročene depozite odlukom o kamatnim stopama Banke utvrđuje se minimalna kamatna marža i uobičajeno ista vrijedi za cijelo vrijeme kreditnog odnosa, uz ugovaranje i utvrđivanje jednakih razdoblja promjena kamatne stope po kreditu i depozitu.

15. PREPLATA

Upłaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu tretirat će se kao preplata na kreditnom računu. Ista će biti korištena o slijedećem dospijeću, sukladno redoslijedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta sredstva prenijeti na njegov račun.

16. TEČAJ

Za kredite i depozite s valutnom klauzulom primjenjuje se ugovoreni tečaj. Potraživanja po kreditima s valutnom kaluzulom vode se u deviznoj protuvrijednosti do datuma otplate, ako je ugovorena otplata po određenom tečaju važećem na dan plaćanja. Potraživanja po deviznim kreditima vode se u devizama do konačnog izmirenja obveza.

17. IZVJEŠĆIVANJE

17.1. O OBRAČUNATIM KAMATAMA

Ovisno o vrsti kreditnog aranžmana, Banka će klijenta obavijestiti o visini njegove obveze pisanim putem ili drugim dogovorenim načinom obavješćavanja (putem otplatnog plana, obavijestima ili drugim dokumentom).

Po depozitnom poslovanju klijent će o visini obračunate i odobrene kamate biti obaviješten pisanim putem, odnosno drugim dogovorenim načinom dostave informacija.

17.2. O PROMJENI KAMATNE STOPE

U slučaju promjene kamatne stope po kreditu ili sniženja kamatne stope po depozitu, Banka će o istome obavijestiti klijenta pisanim putem ili objavom u poslovnim prostorima Banke namijenjenim poslovanju s klijentima ili objavljivanjem na internet stranicama Banke najmanje petnaest dana prije nastupa promjene.

Ukoliko klijent nije suglasan s promjenom, može najkasnije do datuma nastupa promjene kontaktirati Banku i predložiti okončanje ugovornog odnosa. U tom slučaju Banka će s klijentom ugovoriti uvjete povrata do konačnog roka namire odnosno razumni rok prijevremenog povrata depozita odnosno kredita.

18. UTVRĐIVANJE VISINE NAKNADA KOD KREDITNO-DEPOZITNIH POSLOVA

18.1. NAKNADE KOD KREDITNIH POSLOVA

Banka propisuje vrstu i visinu naknada temeljem Odluke o tarifi naknada koju donosi Uprava Banke. Kod utvrđivanja visine naknade u Odluci o naknadama u poslovanju s građanstvom Banka uvijek uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknade kreditnih poslova kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod kreditnog posla. Dvije najvažnije varijable pri određivanju naknada kod kreditnih poslova su visina naknade kod konkurencije i operativni troškovi Banke kod kreditnog posla.

Usklađivanje visine naknade može se provesti svaka 3 mjeseca. Datumi na koje Banka razmatra i usklađuje visinu naknade kod kreditnih poslova su 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. U slučaju značajnijih promjena u ponudi konkurencije, Uprava Banke može revidirati naknade i češće. Banka može promijeniti naknadu kod kreditnih poslova (povećati ili smanjiti) od 0,1-0,5 pp ukoliko se prosjek naknada kod kreditnih poslova banaka u RH) promijenio za najmanje 0,10 postotaka. Ukoliko Banka iz bilo kojeg razloga ne izvrši usklađivanje naknada kod kreditnih poslova, iako na to ima pravo na prethodno određene datume, Banka u tom slučaju zadržava pravo provesti usklađivanje u jednom od budućih razdoblja. Navedena promjena se prenosi najviše 2 kvartala, npr. ako Banka odluči ne usklađivati naknade kod kreditnih poslova 31.03. iste može uskladiti najkasnije do 30.09 pri čemu se u obzir uzimaju kumulativne razlike. Poslije proteka 2 kvartala u kojima nije bilo usklađivanja Banka briše iz evidencije promjene na tržištu i radi novu analizu.

Naknade se utvrđuju u postotku ili promilu od iznosa posla, ugovora ili transakcije, ili u apsolutnom iznosu. Za naknade izražene u postotku ili promilu može biti utvrđen minimalni i/ili maksimalni apsolutni iznos. Odluke o odobrenju naknade različite od naknade utvrđene Tarifom može donijeti Uprava Banke. U slučaju da Banka promijeni naknade u Odluci o tarifi naknada, te će informacije o promjenama objaviti na svojim prodajnim mjestima odnosno internet stranicama najmanje 15 dana prije njene primjene.

18.2. NAKNADE KOD DEPOZITNIH POSLOVA

Imex banka d.d. ne naplaćuje naknade kod depozitnih poslova, a pri razmatranju istih uzima u obzir sljedeće: profitabilnost kreditnih proizvoda, visinu naknade kreditnih poslova kod konkurencije, cjenovnu osjetljivost pojedinih skupina klijenata i marketinški efekt koji ima visina naknade na klijente te operativni trošak koji Banka snosi kod depozitnog posla.